



บิลิสต์ มະຫະພັນ ເຂົ້າສິນເຊື້ອ ມະຫາຊົນ
628 ບ້ານ: ໂພນພະເນົາ ກມ5
ຖະໜົນ: ໄກສອນພົມວິການ ເມືອງ: ໄຊເສດຖາ
ມະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ໂທ-ຟັກ:(+856 21)418062 - 6

คำสั่ง

ฉบับที่ 4/2018

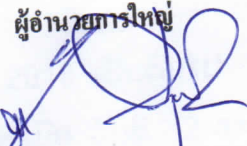
เรื่อง แผนบริหารความเสี่ยง ฉบับวันที่ 1/11/2018

ตามระเบียบปฏิบัติ เรื่องนโยบาย และการบริหารความเสี่ยง (Risk Policy and management) ปี 2018 ที่กำหนดให้
บริษัทฯ ต้องจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Management Plan) เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติ สำหรับควบคุมระดับความ
เสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้นั้น บริษัทฯ ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นแผนฉบับแรก เพื่อให้ทุก
หน่วยงานที่เกี่ยวข้องใช้อ้างอิง และเป็นแนวทางในการปฏิบัติตาม ดังนี้

1. แผนบริหารความเสี่ยง (Risk Management Plan) ตามคำสั่งฉบับ เรียกว่า แผนบริหารความเสี่ยง ฉบับวันที่ 1/11/2018
2. ประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ จากการประเมินในครั้งนี้ มีทั้งหมด 7 หัวเรื่อง ได้แก่
 - 2.1. ความเสี่ยงด้านการโอนกรรมสิทธิ์ในรถจักรยานยนต์ให้แก่ลูกค้า หลังชำระค่าเช่าซื้อครบแล้ว (Vehicle Owner Transfer)
 - 2.2. ความเสี่ยงด้านส่วนแบ่งการตลาด และรายได้ลดลง (Market Share and Income Decreasing)
 - 2.3. ความเสี่ยงด้านผลขาดทุนจากคุณภาพหนี้ (Credit Loss)
 - 2.4. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา (Currency Risk)
 - 2.5. ความเสี่ยงด้านความเสียหาย หรือการลดลงของมูลค่าทรัพย์สิน (Devalue of Asset)
 - 2.6. ความเสี่ยงด้านระบบงานคอมพิวเตอร์ใช้งานไม่ได้ (Computer System Failure)
 - 2.7. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (Loan Payment Capacity)

คำสั่งฉบับนี้ ให้มีผลบังคับตั้งแต่ 5 พฤศจิกายน ค.ศ.2018 เป็นต้นไป

สั่งเมื่อ วันที่ 2 พฤศจิกายน ค.ศ. 2018

ผู้อำนวยการใหญ่

(มานพ ศรีฤทธิวิไล)



ບໍລິສັດ ມະຫາທິນ ເຊົ່າສິນເຊື່ອ ມະຫາຊົນ
 628 ບ້ານ: ໂພນພະເນົາ ກມ5
 ຖະໜົນ: ໂກສອນພົມວິການ ເມືອງ: ໄຊເສດຖາ
 ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ໂທ-ແຟັກ:(+856 21)418062 - 6

ຄໍາສັ່ງ

ສະບັບທີ 4/2018

ເລື່ອງ: ແຜນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ສະບັບວັນທີ 1/11/2018




ຕາມລະບຽບປະຕິບັດເລື່ອງ ນະໂຍບາຍ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (Risk Policy and management) ປີ 2018 ທີ່ກຳນົດໃຫ້ບໍລິສັດ ຕ້ອງຈັດເຮັດແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (Risk management Plan) ເພື່ອໃຊ້ເປັນແນວທາງປະຕິບັດສໍາລັບຄວບຄຸມລະດັບຄວາມສ່ຽງຂອງບໍລິສັດ ໃຫ້ຢູ່ໃນລະດັບທີ່ຍອມຮັບໄດ້ນັ້ນ ບໍລິສັດ ໄດ້ຈັດເຮັດແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ຊຶ່ງເປັນແຜນສະບັບທຳອິດ ເພື່ອໃຫ້ທຸກໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃຊ້ອ້າງອີງ ແລະ ເປັນແນວທາງໃນການປະຕິບັດຕາມດັ່ງນີ້:


1. ແຜນບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (Risk Management Plan) ຕາມຄໍາສັ່ງສະບັບເອີ້ນວ່າ ພະແນກບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ ສະບັບວັນທີ 1/11/2018
2. ປະເດັນຄວາມສ່ຽງທີ່ສໍາຄັນ ຈາກການປະເມີນໃນຄັ້ງນີ້ ມີທັງໝົດ 7 ຫົວເລື່ອງຄື:
 - 2.1. ຄວາມສ່ຽງດ້ານການໂອນກຳມະສິດໃນລົດຈັກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ຫຼັງຈາກຊຳລະຄ່າເຊົ່າຊື້ຄົບແລ້ວ (Vechicle Owner Transfer)
 - 2.2. ຄວາມສ່ຽງດ້ານສ່ວນແບ່ງການຕະຫຼາດ ແລະ ລາຍໄດ້ລົດລົງ (Market Share and Income Decreasing)
 - 2.3. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຜົນຂາດທຶນຈາກຄຸນນະພາບໜີ້ (Credit Loss)
 - 2.4. ຄວາມສ່ຽງດ້ານອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາ (Currency Risk)
 - 2.5. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຄວາມເສຍຫາຍ ຫຼື ການລົດລົງຂອງມູນຄ່າຊັບສິນ (Devalue of Asset)
 - 2.6. ຄວາມສ່ຽງດ້ານລະບົບງານຄອມພິວເຕີໃຊ້ງານບໍ່ໄດ້ (Computer System failure)
 - 2.7. ຄວາມສ່ຽງດ້ານຄວາມສາມາດໃນການຊຳລະຄືນເງິນກູ້ (Loan Payment Capacity)

ຄໍາສັ່ງສະບັບນີ້ ໃຫ້ມີຜົນບັງຄັບຕັ້ງແຕ່ 5 ພະຈິກ 2018 ເປັນຕົ້ນໄປ
 ສັ່ງເມື່ອ ວັນທີ 2 ພະຈິກ 2018
 ຜູ້ອໍານວຍການໃຫຍ່
 (ລາຍເຊັນ)
 (ທ່ານ ມານິບ ຕຣິລິດວິໄລ)

Mahathuen Leasing Public company
Risk Management Report
 As of November 1, 2018

Risk Priority	Risk Source	Risk rating (Previous year)	Risk rating (this year)	Risk Trend
1	Vehicle Owner Transfer	-	Critical Risk	
2	Market Share and income decreasing	-	High Risk	
3	Credit loss	-	High Risk	
4	Currency Risk	-	High Risk	
5	Devalue of Asset	-	High Risk	
6	Computer system Failure	-	High Risk	
7	Loan Payment Capacity	-	Moderate Risk	

-  UP
-  DOWN
-  No change



No.	Risk Source	Risk Rating	Effect	Treatment	Risk Management Plan
1	Vehicle Owner Transfer	Critical Risk	- เสียชื่อเสียง และมีภาระทางกฎหมายที่ต้องโอนเล่มทะเบียนฯ เมื่อผ่อนชำระครบ - อาจจะมีค่าใช้จ่ายเพิ่ม ในการติดตามเล่มทะเบียนฯ	- จัดทำระเบียบ การติดตาม และแบ่งแยกหน้าที่ให้ชัดเจน	1. กำหนดขอบเขตการติดตามเล่มทะเบียน/การจดทะเบียน แบ่งตาม Aging ระยะเวลาค้าง <= 90 วัน ติดตามโดย checker, <= 150 วัน ติดตามโดย ผู้จัดการตลาด, > 150 วัน ติดตามโดย COO > 240 วัน รายงานให้ CEO 2. แบ่งแยกให้หน่วยงานทะเบียนฯ ทำรายงานเล่มค้าง เพื่อ check & balance 3. หยุดการบริการให้ร้านค้าที่มีเล่มทะเบียนฯ ค้างเกินกำหนด โดยไม่มีเหตุผลที่สมควร
2	Market Share and income decreasing	High Risk	- รายได้ลดต่ำกว่าแผนงาน	- หาแหล่งเงิน เพื่อขยายสินเชื่อเพิ่มเติม - รักษาส่วนแบ่งตลาดในนครหลวงฯ ขยายพื้นที่บริการให้มากขึ้น	1. เพิ่มทุนโดยจดทะเบียนฯ ในตลาดหลักทรัพย์ลาว ภายใน Q3/2018 2. หาแหล่งเงินกู้ จากธนาคารพาณิชย์ / ออก corporate bond / ออก B/E ฯลฯ ภายในปี 2019 1. กำหนดแผนการตลาดที่ชัดเจน มีเงื่อนไขการตลาดที่สามารถแข่งขันได้ โดยสร้างพันธมิตรกับร้านค้าเครือข่ายให้เพิ่มมากขึ้น โดยมีการประชุมติดตามรายเดือน 2. เปิดสาขาสาขาหรีนระเขต เพิ่มเติมภายในเดือน 8/2018
3	Credit loss	High Risk	- มีค่าใช้จ่ายด้านคุณภาพหนี้เพิ่มสูงขึ้น - มีต้นทุนการติดตามหนี้เพิ่มสูงขึ้น	- กำหนด Credit Criteria และ Credit Approval process ที่เหมาะสม	1. จัดทำ Standard Credit Criteria and Credit Process โดยมีความเห็นจาก 3 หน่วยงาน ได้แก่ ตลาด, เก็บหนี และ ความคุมเครดิต เสนออนุมัติผ่าน Risk Management Committee
4	Currency Risk	High Risk	- มีการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากเงินกี๊ยมเป็นเงินบาท	- จัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติม หรือ หาเงินกู้ที่เป็นเงินสกุล กีบ - หาเครื่องมือในการบริหารค่าเงินเพิ่มเติม	1. เพิ่มทุนโดยจดทะเบียนฯ ในตลาดหลักทรัพย์ลาว ภายใน Q3/2018 เพื่อชำระคืนเงินกู้สกุลเงินบาท 2. หาแหล่งเงินกู้ จากธนาคารพาณิชย์ / ออก corporate bond / ออก B/E ฯลฯ ที่เป็นสกุลเงินกีบ / เหรียญสหรัฐ แทน ภายในปี 2019 1. จำกัดจำนวนเงินกู้ที่เป็นเงินบาท ไม่ให้เกิน 100 ล้านบาท 2. ติดตามความเคลื่อนไหว การซื้อ Forward สกุลเงินกีบ/บาท เทียบต้นทุนที่เหมาะสม
5	Devalue of Asset	High Risk	- เสียค่าใช้จ่ายในการคัดเลมทะเบียน/การจดทะเบียนใหม่ อาคารสำนักงาน, อุปกรณ์สำนักงาน, ระบบคอมพิวเตอร์เสียหาย	- หาสถานที่จัดเลมทะเบียนฯ เก็บที่มีความปลอดภัย - กำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงด้านอัคคีภัย และโอนความเสี่ยงบางส่วนให้บริษัทประกันภัย	1. จัดซื้อตู้ไฟร์กันไฟ เพื่อเก็บการ์ดทะเบียน 2. กำหนดหน่วยงานรับผิดชอบที่ชัดเจน, มีการสุ่มตรวจนับการ์ดทะเบียน 1. จัดให้มีอุปกรณ์ป้องกันภัยเบื้องต้น ได้แก่ ถังดับเพลิง ฯลฯ 2. จัดทำประกันภัยอาคาร และทรัพย์สิน มีวงเงินไม่น้อยกว่า 80 % ของมูลค่าทรัพย์สิน
6	Computer system Failure	High Risk	- เสียชื่อเสียง และความมั่นใจ จากลูกค้า หรือคู่ค้า หรือหน่วยงานที่กำกับดูแล	- กำหนด ระบบป้องกันข้อมูล และความคุมการเข้าถึงข้อมูล - กำหนด ระบบ Backup and Recovery ที่สามารถปฏิบัติได้จริง	1. ติดตั้งระบบ firewall สำหรับป้องกันการโจรกรรมข้อมูลจากบุคคลภายนอก 2. จำกัดผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูล (Access right / Authorize) และสถานที่จัดเก็บ Backup file ที่ปลอดภัย 1. ติดตั้ง Disaster and Recovery site (DR site) ใวนอกสถานที่ 2. กำหนดวิธีการปฏิบัติในทดสอบ Recovery และตรวจความถูกต้องให้ชัดเจน
7	Loan Payment Capacity	Moderate Risk	- เสียความเชื่อถือ จาก Creditor และร้านค้า ตลอดจนบุคคลภายนอก	- กำหนดแผนบริหารเงินเพื่อหลีกเลี่ยง miss matching	1. เพิ่มทุนโดยจดทะเบียนฯ ในตลาดหลักทรัพย์ลาว ภายใน Q3/2018 2. หาแหล่งเงินกู้ จากธนาคารพาณิชย์ / ออก corporate bond / ออก B/E ฯลฯ ที่เป็นสกุลเงินกีบ หรือ เหรียญสหรัฐ แทน

**Mahathuen Leasing Public company
Risk Appetite**

Issue	Worst	Severe	Major	Moderate	Minor
1. Financial	เสียหาย > 2,500 ล้านบาท กระทบ > 100 ราย	เสียหาย < 2,500 ล้านบาท กระทบ > 50 ราย	เสียหาย < 1,000 ล้านบาท กระทบ > 20 ราย	เสียหาย < 500 ล้านบาท กระทบ < 20 ราย	เสียหาย < 250 ล้านบาท กระทบ < 5 ราย
2. Reputation	ถูกถอดออก	ถูกพักดำเนินการ	ถูกปรับ > 50 ล้านบาท	ถูกปรับ > 5 ล้านบาท	ถูกปรับ < 5 ล้านบาท
3. Regulator relationship / against the law	กระทบ > 100 ราย	กระทบ > 50 ราย	กระทบ > 20 ราย	กระทบ < 20 ราย	กระทบ < 5 ราย
4. Safety and Environment					

Mahathuen Leasing Public Company
เกณฑ์ประเมินด้านผลกระทบ และความรุนแรง
Impact and Damage Evaluation Report


Objective ฝั่ง	Impact กระทบ	Event เหตุการณ์	มูลค่า	5- Worst case ความเป็นไปได้	4- Severe รุนแรง	3- Major ค่อนข้างรุนแรง	2- Moderate ระดับทั่วไป/ปานกลาง	1- Minor กระทบน้อย
Financial	Net Income	กำไรสุทธิลดลง	ประมาณการปี 18 = 7,300 ล้านบาท	ลดลงเกินกว่า 2,500 ล้านบาท	ลดลงไม่เกิน 1,000 ล้านบาท	ลดลงไม่เกิน 500 ล้านบาท	ลดลงไม่เกิน 250 ล้านบาท	ลดลงไม่เกิน 100 ล้านบาท
	Credit Worthiness Value of the enterprise	อัตราส่วนการปรับแก้หนี้สุทธิลดลง	ROE ปี 17 = 15 % Book Value ปี 17 = 1,413.9 พัน / หุ้น	ROE < 8 % ลดลง > 500 พัน	ROE < 10 % ลดลง < 300 พัน	ROE < 12 % ลดลง < 200 พัน	ROE < 14 % ลดลง < 100 พัน	ROE < 16 % ลดลง < 50 พัน
Reputation	Public Profile	มีผลกระทบ/อุปสรรคทางโซเชียลมีเดีย		มีผลกระทบ/อุปสรรคทางโซเชียลมีเดีย	มีผลกระทบ/อุปสรรคทางโซเชียลมีเดีย	มีผลกระทบ/อุปสรรคทางโซเชียลมีเดีย	มีผลกระทบ/อุปสรรคทางโซเชียลมีเดีย	มีผลกระทบ/อุปสรรคทางโซเชียลมีเดีย
	Shareholder confidence	ความมั่นใจของนักลงทุน	IPO = 2,100 พัน ราคาตลาด 30 ต.ค. 18 = 2,850 บาท	ลดลง 50 % ภายใน 3 เดือน	ลดลง 40 % ภายใน 3 เดือน	ลดลง 30 % ภายใน 3 เดือน	ลดลง 20 % ภายใน 3 เดือน	ลดลง 10 % ภายใน 3 เดือน
Regulatory Relationship / Against the Law	Employee confidence	พนักงานขาดความเชื่อมั่น	18 มีพนักงาน 80 อัตรา	ไม่สามารถปฏิบัติงานกว่า 7 วันทำการ	ไม่สามารถปฏิบัติงานกว่า 3 วันทำการ	ไม่สามารถปฏิบัติงานกว่า 2 วันทำการ	ไม่สามารถปฏิบัติงานกว่า 1 วันทำการ	ไม่สามารถปฏิบัติงานกว่า 1 วันทำการ
	license conditions	ขาดใบอนุญาตนอกเหนือจาก BOI หรือ การเป็นบริษัทจดทะเบียน		50 % ของทั้งหมด	30 % ของทั้งหมด	20 % ของทั้งหมด	10 % ของทั้งหมด	5 % ของทั้งหมด
Safety and Environment	violate or against the law	กระทำความผิดตามกฎหมาย		ถูกสอบสวน	ถูกสอบสวน	ถูกสอบสวน	ถูกสอบสวน	ถูกสอบสวน
	Public Safety	เกิดความเสียหายต่อสาธารณะ		มีผู้บาดเจ็บ > 50 คน	มีผู้บาดเจ็บ > 30 คน	มีผู้บาดเจ็บ > 20 คน	มีผู้บาดเจ็บ > 10 คน	มีผู้บาดเจ็บ > 5 คน
Environmental Performance	Environmental Performance	ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม		ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
	Employee safety	ความปลอดภัยของพนักงาน	ณ.ม.ม. 18 มีพนักงาน 80 อัตรา	พนักงานและครอบครัว > 50% หรือ 40 คน	พนักงาน > 25% หรือ 20 คน มีบาดเจ็บ	พนักงาน > 10% หรือ 8 คน มีบาดเจ็บ	พนักงาน > 5% หรือ 4 คน มีบาดเจ็บ	พนักงาน > 2% หรือ 2 คน มีบาดเจ็บ

เกณฑ์ประเมินความเสียหายด้านโอกาส หรือความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์
Likelihood and Probability evaluation

Score คะแนน	Rating เหตุการณ์	Description คำอธิบายความหมาย
5	Virtually Certain	มีโอกาสเกิดการเป็นเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากเวลาที่ประเมินครั้ง
4	Very Likely	มีโอกาสเกิดการเป็นเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากเวลาที่ประเมินครั้ง สูงถึง 95 %
3	Possible	มีโอกาสเกิดการเป็นเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากเวลาที่ประเมินครั้ง สูงถึง 80 %
2	Unlikely	มีโอกาสเกิดการเป็นเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากเวลาที่ประเมินครั้ง สูงถึง 50 %
1	Remote	มีโอกาสเกิดการเป็นเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากเวลาที่ประเมินครั้ง สูงถึง 20 %

Mahathuen Leasing Public company
Risk Heat Map

Impact Likelihood	Minor	Moderate	Major	Severe	worst case
Virtually certain	50	100	150	200	250
Very Likely	40	80	120	160	200
Possible	30	60	90	120	150
Unlikely	20	40	60	80	100
Remote	10	20	30	40	50

Risk Level	Notation	Total Score
Critical Risk เสี่ยงขั้นวิกฤต		200 - 250 points
High Risk เสี่ยงขั้นสูง		90 - 160 points
Moderate Risk เสี่ยงปานกลาง		40 - 80 points
Low Risk เสี่ยงต่ำ		10 - 30 points

